

**PERBANDINGAN PENGATURAN
KERAHASIAAN BANK DI INDONESIA DAN
SINGAPURA**

TESIS

**Diajukan Sebagai Syarat Untuk Memperoleh Gelar Magister
Hukum**



Tesalonika

NIM: 322014013

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN SATYA WACANA
SALATIGA
2017**



PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tesalonika
NIM : 32201403 Email : tesalonika744@gmail.com
Fakultas : Hukum Program Studi : Magister Ilmu Hukum
Judul tugas akhir : Pertandingan Pengaturan Kerahasiaan Bank Di Indonesia dan Singapura.
Pembimbing : 1. Dr. Dyah Hapsari Prananingrum, S.H., M.Hum.
2. Si Hanri Dwiyatni, S.H., M.S.

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar keserjanaan baik di Universitas Kristen Satya Wacana maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Kristen Satya Wacana.

1956

Salatiga, 6 Februari 2018





PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tesalonika
NIM : 322014013 Email : Tesalonika794@gmail.com
Fakultas : F + Hukum Program Studi : Magister Ilmu Hukum
Judul tugas akhir : PERBANDINGAN PENGATURAN KERAHASIAAN BANK DI
INDONESIA DAN SINGAPURA

Dengan ini saya menyerahkan hak *non-eksklusif** kepada Perpustakaan Universitas – Universitas Kristen Satya Wacana untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak yang sesuai):

- ☐ a. Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas, dan/atau portal GARUDA
- ☒ b. Saya tidak mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repositori Perpustakaan Universitas, dan/atau portal GARUDA**

* Hak yang tidak terbatas hanya bagi satu pihak saja. Pengajar, peneliti, dan mahasiswa yang menyerahkan hak non-eksklusif kepada Repositori Perpustakaan Universitas saat mengumpulkan hasil karya mereka masih memiliki hak copyright atas karya tersebut.

** Hanya akan menampilkan halaman judul dan abstrak. Pilihan ini harus dilampiri dengan penjelasan/ alasan tertulis dari pembimbing I dan diketahui oleh pimpinan fakultas (dekan/kaprodi).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Salatiga, 6 Februari 2018

Tesalonika

Tanda tangan & nama terang mahasiswa

Mengetahui,

Dr. Dyah Hapsari Pahaningrum, S.H., M.Hum.

Tanda tangan & nama terang pembimbing I

Sri Harini Dwiyatmi, S.H., M.S.

Tanda tangan & nama terang pembimbing II

Lembar Persetujuan

**PERBANDINGAN PENGATURAN KERAHASIAAN BANK
DI INDONESIA DAN SINGAPURA**

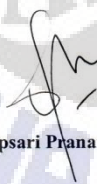
TESIS

Diajukan Sebagai Syarat Untuk Memperoleh Gelar Magister Hukum

Tesalonika
NIM: 322014013

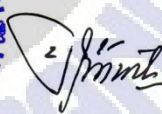
Telah disetujui untuk diuji pada tanggal 19 Oktober 2017

Pembimbing I



Dr. Dyah Hapsari Prananingrum, S.H., M.Hum.

Pembimbing II



Sri Harini Dwiyatmi, S.H., M.S.

Lembar Pengesahan

**PERBANDINGAN PENGATURAN KERAHASIAAN
BANK DI INDONESIA DAN SINGAPURA**

Tesalonika

NIM: 322014013

Program Studi Magister Ilmu Hukum

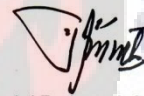
Menyetujui

Pembimbing I



Dr. Dyah Hapsari Praningrum, S.H., M.Hum.

Pembimbing II



Sri Harini Dwiyatmi, S.H., MS.

Mengesahkan

Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum



Dr. Unto Saruta, S.H., M.Hum.

Lembar Pernyataan Orisinalitas Tesis

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tesalonika

NPM : 322014013

Judul Tesis : Perbandingan Pengaturan Kerahasiaan Bank di
Indonesia dan Singapura

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa dalam menulis Tesis yang berjudul “Perbandingan Pengaturan Kerahasiaan Bank di Indonesia dan Singapura”, tidak melakukan plagiasi atau mengambil alih sebagian atau seluruh karya tulis orang lain tanpa menyebutkan sumbernya.

Jika di kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, saya bersedia dicabut hak saya sebagai lulusan Program Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum UKSW atau dicabut gelar yang telah diberikan serta akibat hukum lainnya.

Demikian pernyataan ini dibuat tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Salatiga, 19 Oktober 2017

Tesalonika

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL.....	i
LEMBAR PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN AKSES.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	vi
DAFTAR ISI	vii
UCAPAN TERIMA KASIH	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Penelitian dan Pertanyaan Penelitian.....	11
C. Manfaat Penelitian	12
1. Teoritis	12
2. Praktis	12
D. Kerangka Teori	12
E. Metode Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	18
A. Sejarah perkembangan Prinsip Kerahasiaan Bank	18
B. Konsep Kerahasiaan Bank.....	19
1. Teori Rahasia Bank yang Bersifat Mutlak.....	22
2. Teori Rahasia Bank yang Bersifat Relatif	24
BAB III HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	26
A. Hasil Penelitian	26

1. Kerahasiaan Bank di Indonesia	27
1) Pengaturan Rahasia Bank	27
2) Pihak-Pihak dalam Rahasia Bank	31
3) Pelanggaran Hukum	33
4) Pengecualian Rahasia Bank	33
5) Sanksi Atas Pelanggaran Rahasia Bank.....	38
2. Kerahasiaan Bank di Singapura.....	40
1) Pengaturan Rahasia Bank	40
2) Pihak-Pihak dalam Rahasia Bank	40
3) Pelanggaran Hukum	41
4) Pengecualian Rahasia Bank	42
5) Sanksi Atas Pelanggaran Rahasia Bank.....	46
Tabel Perbandingan.....	47
B. Analisis.....	50
BAB IV PENUTUP	64
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	66

Ucapan Terima Kasih

Puji syukur atas anugerah dan penyertaan Tuhan Yesus yang selalu memberikan kekuatan dan penyertaan sehingga penulis bisa menyelesaikan tesis ini dengan baik.

Dalam Penulisan ini Penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada Pembimbing Dr. Dyah Hapsari Praningrum, S.H., M.Hum. dan Sri Harini Dwiyatmi, S.H., MS. yang telah memberikan ilmu, bimbingan dan perhatian yang luar biasa selama penulisan tesis ini. Saya juga berterima kasih kepada Dr. Umbu Rauta, S.H., M.Hum. selaku Kaprodi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Kristen Satya Wacana dan Widya Kurniawati, S.Si. selaku Sekretaris Prodi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Kristen Satya Wacana yang telah memperlancar penyelesaian penulisan tesis ini dan penyelesaian studi saya secara keseluruhan.

Ucapan terima kasih saya tujukan secara khusus kepada:

1. Orang tua terkasih Chai Ko San dan Liu Siat Fa, yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian dan dukungan doa kepada Penulis selama Penulis sedang dalam perkuliahan maupun dalam proses penyelesaian studi. Kebahagiaan, kesehatan, berkat dan umur panjang selalu memberkati kalian.
2. Saudara/i Yohanes, Martha, Tony, Yance, Tediwan, Jonathan yang selalu memberi semangat dan dukungan doa kepada Penulis. Semoga apa yang di cita-citakan tercapai dengan segala usaha kerja keras yang kalian kerjakan.

3. Dr. Krishna Djaja Darumurti, S.H., M.H, terima kasih untuk setiap perhatian dan barisan bijaksana yang selalu Penulis dapatkan dalam proses studi Ilmu Hukum di Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Kristen Satya Wacana.
4. Jeferson Kameo S.H., LL.M., dan Novi Wahyuningsih, S.H., beserta Andrew Gabrian Kameo yang selalu meluangkan waktu dan ketulusan memberikan kasih sayang seperti layaknya sebagai keluarga sendiri.
5. Seluruh Dosen Pengajar Magister Ilmu Hukum FH UKSW Salatiga yang telah mengajarkan ilmu hukum baik secara langsung dan tidak langsung.
6. Sahabat Lidya Pratiwi Tjuyitno, S.H., M.Kn., Sukma Maasawet, S.H., M.H, Korsinus Ginto, S.H., M.H., Jacques Constantine Lumenta, S.H., M.H., Tesalonika, S.H., Rambu Susanti Mila Maramba, S.H., Tobias P. Fernandes, S.H., Frengky Ndaomanu, S.H., yang selalu memberikan waktu, dan kasih sayang yang tulus kepada penulis. Penulis “Bangga Bisa Mengenal Kalian Semua”.
7. Rekan-rekan mahasiswa Program Magister Ilmu Hukum FH-UKSW Angkatan 2014 terima kasih atas kebersamaanya selama perkuliahan sukses terus untuk kalian semua.

Kata Pengantar

Isu sentral dalam penulisan tesis ini adalah mengetahui perbandingan pengaturan kerahasiaan bank di Indonesia dan Singapura. Penulis hendak melihat lebih jelas perbedaan pengaturan rahasia bank di Indonesia dengan Singapura. Penulisan tesis ini merupakan penelitian hukum yang terdiri dari empat bagian bab yang secara garis besar masing-masing akan Penulis uraikan di bawah ini.

Pertama-tama Bab I menguraikan latar belakang dilakukan penulisan tesis ini dengan mengemukakan alasan yang mendasari dimulainya penulisan tesis ini disertai dengan metodologi penelitian yang menjadi acuan dalam penulisan ini. Sedangkan pada Bab II akan dimulai dengan menjelaskan lebih dahulu mengenai sejarah perkembangan prinsip kerahasiaan bank dan konsep rahasia bank.

Selain itu penulis dalam Bab III akan mengargumentasikan bahwa dalam perbandingan pengaturan kerahasiaan bank di Indonesia dan Singapura memiliki perbedaan dan persamaan yang dapat dilihat. Penulis akan menganalisis tentang persamaan dan perbedaan tersebut yang di lihat dalam tabel. Hal ini akan terlihat jelas perbedaan pengaturan rahasia bank di Indonesia dan Singapura.

Akhirnya pada Bab IV Penulis menarik kesimpulan berupa intisari dari pembahasan Bab II, Bab III, yang menjadi pernyataan penulis dari penelitian tesis ini dan disertai rekomendasi untuk dilakukan orientasi/perbaikan terhadap perbandingan pengaturan kerahasiaan di Indonesia dan Singapura.

Penulis menyadari atas kekurangan dan keterbatasan. Keinginan dan hasrat untuk menyajikan tulisan yang berkualitas, namun karena

keterbatasan kemampuan dan pengetahuan, maka tulisan ini masih banyak kekurangannya. Seperti apapun kualitasnya tulisan ini merupakan karya maksimal yang dapat penulis sajikan. Oleh sebab itu, masukan dan saran yang sifatnya membangun diharapkan demi perbaikan yang lebih maksimal.

Salatiga, 19 Oktober 2017

Tesalonika



PERBANDINGAN PENGATURAN KERAHASIAAN BANK DI INDONESIA DAN SINGAPURA

Tesalonika

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis perbandingan hukum tentang pengaturan rahasia bank di Negara Indonesia dan Singapura. Dalam pola pengaturan mengenai rahasia bank dari setiap negara memang berbeda termasuk Indonesia dan Singapura baik dari sisi pihak yang berkaitan dengan rahasia bank, pengecualian rahasia bank, maupun sanksi terhadap pelanggaran rahasia bank. Kepastian hukum mengenai pengaturan rahasia bank dapat menjadi daya tarik bagi calon nasabah untuk menyimpan dananya serta menjalin hubungan dengan pihak bank setempat. Oleh karena itu, baik Indonesia maupun Singapura mengkodifikasikan pengaturan rahasia bank di dalam Undang-Undang Perbankan masing-masing. Negara-negara tersebut menganut teori relatif dalam pengaturan rahasia bank dan menganggap pelanggaran terhadap rahasia bank sebagai pelanggaran pidana.

Kata kunci: Rahasia Bank, Perbandingan Pengaturan Rahasia Bank.